

**ANALISIS PENGARUH *CREDIT RISK* DAN *LIQUIDITY RISK*
TERHADAP *PROFITABILITY* PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE 2012-2014**



SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-Syarat Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Disusun Oleh:
M. RUDIANTO
B100120411

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITA MUHAMMADIYAH SURAKARTA
2015**

HALAMAN PENGESAHAN

Yang bertanda tangan di bawah ini telah membaca skripsi dengan judul:
**ANALISIS PENGARUH *CREDIT RISK* DAN *LIQUIDITY RISK*
TERHADAP *PROFITABILITY* PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE 2012-2014.**

Yang ditulis oleh:

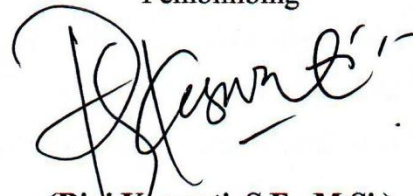
M. RUDianto

B100120411

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat
untuk diterima.

Surakarta, 8 Januari 2016


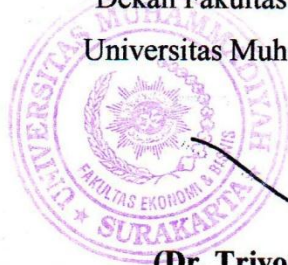
Pembimbing



(Rini Kuswati, S.E., M.Si.)

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta



(Dr. Triyono, S.E., M.Si.)



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jl. A. Yani Tromol Pos 1 Pabelan Kartosuro Telp. (0271) 717417 Surakarta – 57102

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : **M. RUDIANTO**

NIM : **B100120411**

Jurusan : **MANAJEMEN**

Judul Skripsi : **ANALISIS PENGARUH *CREDIT RISK* DAN *LIQUIDITY RISK* TERHADAP *PROFITABILITY* PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2012-2014.**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, 8 Januari 2016

Yang membuat pernyataan,

M. RUDIANTO

MOTTO

Demi langit serta pembinaannya, demi bumi serta penghamparannya, demi jiwa serta penyempurnaannya, maka Dia mengilhamkan kepadanya jalan kejahatan dan ketakwaan, sungguh beruntung orang yang menyucikannya, dan sungguh rugi orang yang mengotorinya.

(Q.S. Asy-Syams:5-10)

Never give up on what you really want to do. The person with big dream is more powerful the one with all facts.

(Albert Einstein)

Ngelmu iku kelakone kanthi laku, lekase lawan kas, tegese kas nyantosani, setyo budya pangekese dur angkara.

(Sri Susuhunan Pakubuwana IV)

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil'alamin

Rasa syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah yang senantiasa mengiringi perjalanan hidup umat-Nya.

Kepada Rosullulloh SAW, semoga sholawat dan salam selalu tercurah kepada Beliau Nabi Muhammad SAW, keluarga serta sahabatnya.

Disusun dan digoreskan utuk tujuan hidup yang lebih baik, dengan semangat memerdekakan diri dan sesama melalui mimpi dan cita-cita. Berkat dukungan, pertolongan, dan limpahan kebersamaan karya sederhana ini penulis persembahkan kepada:

- 1. Bapak dan Ibu tercinta atas segala doa, kasih sayang, kesabaran, keringat, dan untaian doa yang selalu hadir menyertai langkah penulis*
- 2. Kakak yang selalu suport*
- 3. Nenek yang selalu memberi doa dan nasihat terbaik*
- 4. Dosen pengajar, pembimbing, dan almamater yang ku banggakan*
- 5. Sahabat terbaik serta teman-teman UMS dan UNS.*

ABSTRASKSI

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh secara parsial dan simultan antara variabel *credit risk* dan *liquidity risk* terhadap *profitability* perbankan syariah di Indonesia. Berdasarkan hasil penelitian diharapkan dapat menjadi bahan pengetahuan faktor penentu profitabilitas perbankan dilihat dari sisi risiko kredit dan risiko likuiditas. Data yang digunakan dalam penelitian ini berupa data sekunder yang diakses dari www.bi.go.id. Sampel dalam penelitian menggunakan 5 sampel perbankan syariah di Indonesia, dan dilakukan analisis rasio keuangan yang meliputi rasio NPL, LDR, dan ROA. Dilakukan pengujian asumsi klasik, dari pengujian diperoleh hasil bahwa persamaan regresi terbebas dari permasalahan multikolinearitas, heteroskedstisitas, dan autokorelasi. Uji normalitas menunjukkan bahwa residu terdistribusi secara normal.

Penelitian ini memperoleh hasil bahwa variabel *credit risk* secara parsial berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap *profitability*. Hal ini menunjukkan bahwa semakin besar rasio NPL akan menurunkan rasio ROA. Sedangkan variabel *likuidity risk* secara parsial mempunyai pengaruh positif signifikan terhadap *profitability*. Hal ini berarti bahwa semakin tinggi nilai LDR maka semakin tinggi nilai ROA. Berdasarkan hasil uji F, secara simultan variabel independen *credit risk* dan *liquidity risk* secara bersama-sama berpengaruh terhadap variabel dependen *profitability* pada perbankan syariah di Indonesia. Besarnya nilai statistik koefisien determinasi yang telah disesuaikan menunjukkan besarnya Adjusted R-squared sebesar 0,30, hal ini berarti 30% *profitability* dapat dijelaskan oleh variasi dua variabel independen *credit risk* dan *likuidity risk*.

Kata kunci: Simultan dan parsial, *credit risk* dan *liquidity risk*, *profitability*.

ABSTRACT

This research has a purpose to find out the effect between credit risk variable and liquidity risk variable on profitability of syariah banking in Indonesia partially and simultaneously. The results of this research is expected will be a knowledge as determinant factor for banking profitability from credit risk side and liquidity risk side. The data used in this research is secondary data accessed from www.bi.go.id. The samples using 5 syariah banking samples in Indonesia, and conducted financial ratio analysis include of NPL, LDR, and ROA ratios. Also did examine classical assumption, and the result explain that regression equation is released from multicollinearity, heteroskedsticity, and autocorrelation issues. Normality test explains that the residue distributed normally.

The result of this research explain that credit risk variable has negative and no significant effect on profitability partially. It means that the bigger NPL ratio the smaller ROA ratio. Whereas, liquidity risk variable has significant positive effect on profitability. It means that the higher LDR value the higher ROA value. Based on F test results, credit risk independent variable and liquidity risk has effect on profitability dependent variable to syariah banking in Indonesia. The value of determination coefficient statistic that has been customized explain that Adjusted R-squared value is 0,30, it means that 30% profitability can explained by variation of two independent variable, credit risk and liquidity risk.

Keywords : Simultaneous and partial, credit risk and liquidity risk, profitability.

KATA PENGANTAR



Assalamua'laikum Wr. Wb.

Memanjatkan puji syukur Alhamdulillah, kehadit Allah SWT atas segala rahmat dan hidayat-Nya yang telah memberikan kekuatan lahir dan batin kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“Analisis Pengaruh *Credit Risk* dan *Liquidity Risk* Terhadap *Profitability* Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2012-2014”** sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini tidak akan tersusun tanpa adanya bantuan, bimbingan, dan pengaruh dari berbagai pihak. Untuk itu dengan segala kerendahan hati pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terima kasih yang tulus dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Bambang Setiaji, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Dr. Triyono, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan ijin penulisan skripsi kepada penulis.
3. Dr. Anton Agus Setyawan, S.E., M.Si., selaku Ketua Program Studi Manajemen yang telah memberikan bantuan serta masukan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Ibu Rini Kuswati, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang dengan sabar dan tulus telah memberikan banyak masukan, arahan, serta bimbingan kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini.
5. Bapak Drs. M. Nasir, M.M. selaku Pembimbing Akademik yang telah banyak memberikan bimbingannya kepada penulis selama menempuh perkuliahan.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan bekal ilmu dan motivasi,

serta staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah membantu kelancaran penyusunan skripsi ini.

7. Bapak dan Ibu tercinta, yang telah mengorbankan segalanya. Terima kasih atas doa restu, limpahan kasih sayang, dan segala nasihat yang akhirnya bisa menyelesaikan perkuliahan dan penyusunan skripsi ini.
8. Kakak dan nenek tercinta, *suport*, doa, nasihat dan dukungan yang selalu mengalir untuk tercapainya semua ini.
9. Sahabat terbaik, teman-teman UMS, UNS, dan kawan-kawan lain yang banyak membantu dan memberi dukungan dalam perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini. Menjadi sahabat setia menemani dalam berbagai hal, dan menjadi penyemangat dan pengingat dalam lelah, salah, dan kemalasan.
10. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah banyak membantu hingga terselesaikannya skripsi ini.


Penulis menyadari bahwa penyusunan ini masih jauh dari kata sempurna, maka penulis sangat berterima kasih apabila diantara pembaca ada yang memberikan saran atau kritik yang membangun guna memperluas wawasan penulis sebagai proses pembelajaran diri.

Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih dan semoga penulisan skripsi ini memberikan manfaat bagi penulis khususnya, serta bagi pembaca dan dunia ilmu pengetahuan pada umumnya.

Wassalamua'alaikum Wr. Wb.

Surakarta, 8 Januari 2015

Penulis



M. RUDIANTO

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAKSI.....	vi
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GRAFIK.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
A. Nilai Perusahaan Perbankan.....	8
B. Kinerja Keuangan Perbankan.....	9
C. Rasio Keuangan Perbankan.....	11
D. <i>Profitability</i>	12
E. <i>Credit Risk</i>	13

F. <i>Liquidity Risk</i>	16
G. Perbankan Syariah.....	18
H. Penelitian Terdahulu	19
I. Hubungan Antar Variabel dan Hipotesis	21
J. Model Penelitian	24
BAB III METODE PENELITIAN	25
A. Desain Penelitian.....	25
B. Populasi dan Sampel	26
C. Teknik Sampling	27
D. Jenis dan Sumber Data	28
E. Metode Pengumpulan Data	29
F. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel Penelitian	29
G. Uji Normalitas	31
H. Uji Asumsi Klasik	31
1. Multikolinearitas	31
2. Heteroskedastisitas	32
3. Autokorelasi	33
I. Analisis Regresi Linear Berganda	34
J. Analisis Statistik.....	35
1. Uji-t	35
2. Uji F	37
3. Uji R^2	38

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	39
A. Analisis Statistik Diskriptif	39
B. Uji Normalitas	40
C. Uji Asumsi Klasik	41
1. Multikolinearitas	41
2. Heteroskedastisitas	42
3. Autokorelasi	43
D. Analisis Regresi Linear Berganda	43
E. Analisis Statistik.....	45
1. Uji-t	45
2. Uji F	47
3. Uji R^2	48
F. Pembahasan.....	49
BAB V PENUTUP.....	52
A. Kesimpulan.....	52
B. Keterbatasan Penelitian	53
C. Saran.....	53
DAFTAR PUSTAKA	55
LAMPIRAN.....	59

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3.1 Sampel Bank Syariah di Indonesia	27
Tabel 4.1 <i>Descriptive Statistics</i>	39
Tabel 4.2 <i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test</i>	41
Tabel 4.3 Uji Multikolinieritas.....	41
Tabel 4.4 <i>Runs Test</i>	43
Tabel 4.5 Hasil Uji Regresi.....	44
Tabel 4.6 Hasil Uji F-statistic	48
Tabel 4.7 Uji R^2	49

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran.....	24
Gambar 3.1 Grafik Uji t	36
Gambar 3.2 Grafik Uji F	37
Gambar 4.1 Grafik Scaptterplots.....	42
Gambar 4.2 Grafik Uji t variabel NPL.....	46
Gambar 4.3 Grafik Uji t variabel LDR	47
Gambar 4.4 Grafik Uji F	48